



## ***APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE CONSUMATORI***

### **INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione e forma giuridica:

**BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE S.P.A**

Sede legale e amministrativa:

**Piazza Giuseppe Mazzini N. 53 - 81055 SANTA MARIA CAPUA VETERE (CASERTA)**

Sito Internet: [www.bansco.it](http://www.bansco.it) — e-mail: [info@bansco.it](mailto:info@bansco.it)

Codice ABI: 03235

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1121

Numero di iscrizione al R.E.A.: CE 1986 del 13/6/1925

Codice fiscale, partita I.V.A. e numero iscrizione al registro delle imprese: 00136290616

Sistemi di garanzia e tutela cui la Banca aderisce:

- Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

La Banca è soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia per le materie a questa demandate dalle vigenti disposizioni di legge

Per ulteriori informazioni sul prodotto e per la stipula del contratto rivolgersi alle nostre Filiali di:

Santa Maria Capua Vetere (CE) Piazza G. Mazzini n.53 Tel.n.: 0823 893.111 — Fax n.: 0823 846.253	Sant'Arpino (CE) Via A. De Gasperi n.106 Tel.n.: 081 501.20.40 — Fax n.: 081 501.26.71
--	--

**CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE**

Con questa operazione la Banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, concedendogli la possibilità di utilizzare importi superiori alla disponibilità propria, nei limiti della somma accordata.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, il credito concesso e può ripristinare la disponibilità di credito con successivi versamenti, bonifici, accrediti.

Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi passivi pattuiti.

Il cliente è tenuto ad utilizzare l'apertura di credito entro i limiti del fido concesso e la Banca non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento di detti limiti (c.d. sconfinamento). Se la banca decide di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare tassi e condizioni stabiliti per detta fattispecie.

Tra i principali rischi, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

**1.Caratteristiche principali del prodotto**

<i>Tipo di contratto di credito</i>	APERTURA DI CREDITO
<i>Importo totale del credito</i>	da un minimo di € 200,00 ad un massimo di € 75.000,00
<i>Durata del contratto di credito</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▫ <b>Scadenza fissa fino a 3 mesi</b></li> <li>▫ <b>A Revoca</b></li> </ul>
<i>Al consumatore può essere chiesto in qualsiasi momento di rimborsare l'importo totale del credito solo per i contratti a tempo indeterminato.</i>	<p><b>RIMBORSO DEL FIDO:</b></p> <p>Se l'apertura di credito è a tempo indeterminato, la Banca può chiedere in qualsiasi momento al Cliente mediante lettera raccomandata di rimborsare le somme prelevate. In tal caso il Cliente dovrà rimborsare le somme prelevate oltre a quanto dovuto a titolo di interessi e altre.</p> <p><u>Se l'apertura di credito è a tempo determinato</u>, il Cliente è tenuto ad eseguire alla scadenza del termine pattuito il pagamento di quanto da lui dovuto per capitale, interessi, spese, imposte, tasse ed ogni altro accessorio, anche senza un'espressa richiesta della Banca. Nelle aperture di credito a tempo determinato, la Banca può comunque esigere immediatamente il rimborso del credito se il Cliente è divenuto insolvente o ha diminuito, per fatto proprio, le garanzie che aveva dato o non ha dato le garanzie che aveva promesso.</p>

**2. Costi del credito**

<p><b>Tasso di interesse</b></p> <p><i>può essere Fisso o Indicizzato</i></p>	<p>Tasso debitore nei limiti del fido:</p> <p><input type="checkbox"/> Tasso fisso</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nominale annuo sulle somme utilizzate __13,00 %</li> <li>- effettivo annuo sulle somme utilizzate (comprensivo della capitalizzazione) _13,80 %</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Tasso variabile indicizzato</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nominale annuo sulle somme utilizzate ___10,324 %</li> <li>- effettivo annuo sulle somme utilizzate (comprensivo della capitalizzazione) _10,83 %</li> </ul> <p>Parametro di indicizzazione:</p> <p>EURIBOR 6 mesi base 365, arrotondato a dieci centesimi di punto superiori, maggiorato (spread) di uno stacco contrattuale di .10. punti percentuali. Media del mese di dicembre per il semestre 01/01-30/06 e media del mese di giugno per il semestre 01/07- 01/01 pubblicato su "Il Sole 24 Ore".</p> <p>Valore del parametro di riferimento utilizzato nel periodo corrente: EURIBOR 6 MESI BASE 365 MEDIA AL _28/12/2012 : _0,324%</p>
<p>Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in eccedenza sul fido concesso</p>	<p>Tasso nominale annuo maggiorato di 3 punti percentuali.</p>
<p>Altri costi del credito</p> <p><b>Commissione omnicomprendiva:</b></p>	<p style="text-align: center;">- <b>Max 0,50% su base trimestrale</b> - <b>Max 2,00% su base annua</b></p> <p>Questa commissione si calcola sull'importo dell'affidamento concesso in proporzione alla durata (giorni effettivi) ed indipendentemente dall'effettivo prelevamento delle somme dello stesso e addebitata al termine di ogni trimestre solare.</p> <p>Esempio di calcolo: Su di un trimestre di 92 gg con affidamento concesso di importo costante (euro <math>1.500 \times 92 \times 0,50 / 100</math>) = € 7,50</p>
<p>Oneri per utilizzo oltre fido</p> <p>- <b>C.I.V. Commissione Istruttoria Veloce</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>commissione di euro 5,00</b></p> <p><b>E' applicata a seguito di sconfinamento sul fido accordato in base alla seguente normativa:</b></p> <p>Come noto l'art.117 bis - (*Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti*) del Testo Unico Bancario prevede espressamente che a fronte di sconfinamenti in assenza di affidamenti, ovvero oltre il limite del fido, i contratti di conto corrente e di apertura di credito possono prevedere, quali unici oneri a carico del cliente, una commissione di istruttoria veloce determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi. Il Decreto CICR n. 644 del 30 giugno 2012 ha ora definito le caratteristiche della Commissione Istruttoria Veloce (C.I.V.), nei seguenti termini:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto.</li> </ol>

	<p>2. non eccede i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi;</p> <p>3. è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente;</p> <p>4. è applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata.</p> <p>Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la commissione di istruttoria né il tasso d'interesse previsto per gli utilizzi in assenza di affidamento o extra fido.</p> <p>(*) La Commissione di Istruttoria Veloce non è dovuta:</p> <p>1. nei rapporti con i consumatori quando:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo- anche se derivante da più addebiti- è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi- anche se derivante da più addebiti- è inferiore a 500 euro;</li> <li>- lo sconfinamento non ha la durata superiore a sette giorni consecutivi;</li> </ul> <p>Il consumatore beneficia di tale esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.</p> <p>2. lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;</p> <p>3. lo sconfinamento ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.</p>														
<p>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</p> <p>(Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito.)</p> <p>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte).</p>	<p><b>18,88%</b></p> <p>Ipotesi utilizzate per il calcolo del TAEG</p> <table border="0"> <tr> <td>Importo accordato/utilizzato intero periodo</td> <td>Euro 1.500,00</td> </tr> <tr> <td>Durata del credito</td> <td>Mesi 3</td> </tr> <tr> <td>Tasso debitore nominale annuo</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>Commissione omnicomprensiva</td> <td>Euro 7,50</td> </tr> <tr> <td>Spese per conteggio periodico interessi (*)</td> <td>Euro 23,25</td> </tr> <tr> <td>Spese movimenti di conto corrente (**)</td> <td>Euro 24,80</td> </tr> <tr> <td>Spese invio documentazione periodica</td> <td>Euro 0,94</td> </tr> </table> <p>(*) si ipotizza che tali spese siano per 1/4 di pertinenza del conto corrente (**) si ipotizzano 10 operazioni nel periodo</p> <p>Il TAEG riportato nel presente documento si riferisce all'ipotesi di operatività indicata da Banca d'Italia formulata su un affidamento pari a 1.500 Euro, utilizzato per intero al momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo con applicazione della commissione omnicomprensiva. Le condizioni e i tassi indicati saranno applicati sempre nel rispetto della misura massima consentita dalla legge 108/96 e della relativa normativa di attuazione.</p>	Importo accordato/utilizzato intero periodo	Euro 1.500,00	Durata del credito	Mesi 3	Tasso debitore nominale annuo	13%	Commissione omnicomprensiva	Euro 7,50	Spese per conteggio periodico interessi (*)	Euro 23,25	Spese movimenti di conto corrente (**)	Euro 24,80	Spese invio documentazione periodica	Euro 0,94
Importo accordato/utilizzato intero periodo	Euro 1.500,00														
Durata del credito	Mesi 3														
Tasso debitore nominale annuo	13%														
Commissione omnicomprensiva	Euro 7,50														
Spese per conteggio periodico interessi (*)	Euro 23,25														
Spese movimenti di conto corrente (**)	Euro 24,80														
Spese invio documentazione periodica	Euro 0,94														
<p>Condizioni in presenza delle quali i costi possono essere modificati</p>	<p>Nel caso di Affidamento a durata indeterminata, la "Banca" si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni contrattuali ed economiche pattuite con il presente contratto. Tale facoltà è esercitata dalla Banca nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 118 del D.Lgs. 385/1993, delle relative disposizioni di attuazione e delle successive modifiche e integrazioni.</p> <p>Nel caso di Affidamento a durata determinata, la "Banca" si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, anche in senso sfavorevole per il Cliente, le condizioni contrattuali ed economiche pattuite con il presente contratto che</p>														

	non abbiano ad oggetto tassi di interesse. Tale facoltà è esercitata dalla Banca nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 118 del D.Lgs. 385/1993, delle relative disposizioni di attuazione e delle successive modifiche e integrazioni. La modifica si intende approvata ove il Cliente non receda, - senza penalità e senza spese di chiusura - dal contratto entro la data prevista per la sua applicazione. In tal caso in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
Costi in caso di ritardo nel pagamento	Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora ad un tasso pari al Tasso nominale annuo maggiorato di 3 punti percentuali. Il tasso degli interessi di mora non può essere modificato

### 3 Altri importanti aspetti legali

Diritto di recesso	<p>Sia nelle aperture di credito a tempo determinato che a tempo indeterminato, il Cliente ha sempre la facoltà recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese, inviando una lettera raccomandata alla Banca. A tal fine il Cliente è tenuto a rispettare un termine di preavviso di quindici giorni, a meno che sussista un giustificato motivo imputabile alla Banca. L'efficacia del recesso è sempre subordinata alla restituzione alla Banca del capitale, degli interessi e delle altre spese dovute in relazione al presente Contratto.</p> <p>La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal Contratto di apertura di credito a tempo indeterminato: i) senza preavviso, qualora ricorra un giustificato motivo o al ricorrere di una giusta causa, dandone immediata comunicazione al Cliente mediante telegramma o lettera raccomandata, eventualmente anticipata via fax, e-mail o altro mezzo; o ii) con un preavviso di 5 giorni mediante telegramma o lettera raccomandata, eventualmente anticipata via fax, e-mail o altro mezzo, qualora non ricorra un giustificato motivo o una giusta causa.</p> <p>Nel caso di apertura di credito a tempo determinato la Banca ha facoltà di recedere dall'affidamento prima della scadenza del termine pattuito con il Cliente, nonché di ridurlo, solo se ricorre una giusta causa, inviando un'apposita comunicazione al Cliente mediante telegramma o lettera raccomandata, eventualmente anticipata via fax, e-mail o altro mezzo.</p>
<p>Consultazione di una banca dati:</p> <p>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza</p>	<p>A seguito della richiesta di finanziamento, la Banca procede alla consultazione delle seguenti banche dati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> CRIF</li> <li><input type="checkbox"/> Centrale Rischi</li> <li><input type="checkbox"/> Centrale Allarmi Interbancaria</li> <li><input type="checkbox"/> World Check</li> </ul> <p>La comunicazione di informazioni negative registrate a nome del cliente alle Banche Dati dei sistemi di informazioni creditizie può pregiudicare la possibilità di accedere al credito in relazione a future richieste.</p>

### 4 Altre spese

Spese per conteggio periodico degli interessi debitori vedi fogli informativi dei conti correnti.	€15,00
---	--------

Spese di scrittura	€ 2,00
Spese di invio e produzione comunicazioni periodiche	€ 0,94
Spese di invio e produzione comunicazioni periodiche online	Gratuite
Spese istruttoria fido 'una tantum' per l'esame della concedibilità	Da riconoscere solo le spese sostenute e reclamate da terzi per visure ipocatastali e per perizie valutative

### 5 Modalità di calcolo degli interessi

Divisore per il calcolo degli interessi	Gli interessi sono calcolati in base all'anno civile di 365 giorni.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Trimestrale
Periodicità liquidazione degli interessi	Trimestrale

### 7 Garanzie

Garanzie richieste	<input type="checkbox"/> Fidejussione <input type="checkbox"/> Pegno <input type="checkbox"/> Oppure altra garanzia di gradimento della Banca  <i>(Nel documento contrattuale vanno inserite le garanzie effettivamente richieste al cliente)</i>
--------------------	---

Modalità di conclusione del contratto (ad integrazione del punto 4 "Altri importanti aspetti legali" del documento "Informazioni europee sul credito ai consumatori")	<p>La Banca informa il Richiedente che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ gli consegna gratuitamente il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" compilato sulla base delle informazioni e delle preferenze comunicate dal Richiedente stesso. Questo documento contiene le informazioni necessarie per consentire al Richiedente il confronto tra le diverse offerte di credito sul mercato così che possa prendere una decisione informata e consapevole in merito alla possibilità di presentare una domanda di apertura di credito alla Banca;</li> <li>➤ la consegna del presente documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" contenente le condizioni personalizzate offerte al Richiedente non comporta l'impegno per la Banca di concludere il contratto;</li> <li>➤ successivamente alla consegna del documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" il Richiedente potrà chiedere alla Banca, mediante apposita domanda scritta, di formulare una proposta contrattuale di concessione di un'apertura di credito. La domanda di prestito dovrà essere presentata alla Banca entro il termine di validità dell'offerta indicato nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" al paragrafo 4 ("Altri importanti aspetti legali").</li> <li>➤ a fronte della domanda di prestito da parte del Richiedente la Banca effettuerà un'istruttoria più approfondita al fine di valutare il merito creditizio del Richiedente. Nell'ambito di tale istruttoria la Banca potrà consultare anche banche dati che contengono informazioni in merito all'affidabilità creditizia del Richiedente e al suo livello di indebitamento.</li> </ul> <p>Sulla base delle risultanze dell'istruttoria, la Banca potrà decidere:</p> <p>a) di concedere il fido chiesto dal Richiedente. In tal caso, la Banca potrà chiedere la costituzione di garanzie reali o personali qualora lo ritenesse necessario per concedere il finanziamento alle condizioni rese note al Richiedente mediante consegna del documento "Informazioni europee di</p>
---	--

	<p>base sul credito ai consumatori";</p> <p>b) di non concedere l'apertura di credito alle condizioni precedentemente rese note con il presente documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori";</p> <p>In ogni caso, e indipendentemente dall'esito dell'istruttoria, resta impregiudicata la facoltà della banca di non concludere il relativo contratto con il richiedente.</p> <p>La presentazione della domanda di prestito personale non comporta alcun impegno per il Richiedente che resta libero di accettare la successiva eventuale proposta contrattuale da parte della Banca.</p> <p>Si informa, infine, il Richiedente che la Banca può rifiutarsi di mettergli a disposizione la somma eventualmente concesso se prima o al momento della conclusione del contratto:</p> <p>a) le condizioni economiche e patrimoniali del Richiedente siano divenute tali da rendere notevolmente difficile la restituzione delle somme e/o non siano offerte idonee garanzie;</p> <p>b) le condizioni di mercato subissero un radicale cambiamento anche in caso di forza maggiore (es. atti di terrorismo, sospensione dei mercati finanziari, guerra, default di emittenti attivi nel settore del credito, etc.).</p> <p>.</p>
Assistenza al Richiedente	<p>La Banca informa il Richiedente che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per agevolarlo nel comprendere l'effettiva portata delle previsioni relative alle forme di remunerazione degli affidamenti può utilizzare un simulatore disponibile sul sito internet della Banca (<a href="http://www.bansco.it">www.bansco.it</a>). Tale simulatore consente al Richiedente un agevole calcolo dei costi complessivi relativi all'utilizzo, secondo le proprie esigenze, delle somme che potranno essergli messe a disposizione mediante l'apertura di credito in conto corrente;</li> <li>- può chiedere chiarimenti agli addetti alla rete di vendita della Banca sia sul prodotto al quale è interessato che sui diritti che gli spettano in modo tale da permettergli di valutare se l'offerta della Banca sia adatta alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria.</li> </ul> <p>In particolare, il Richiedente può rivolgersi alla Banca nei normali orari di lavoro per ottenere spiegazioni aventi ad oggetto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) la documentazione precontrattuale (ivi compreso il presente documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori") e contrattuale che gli verrà fornita dalla Banca;</li> <li>ii) le caratteristiche essenziali del prodotto al quale è interessato;</li> <li>iii) gli obblighi che derivano dalla conclusione del contratto, ivi compresi quelli economici, e le conseguenze del mancato pagamento.</li> </ul>

**Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca.

## **MODIFICA CONDIZIONI, RECESSO, PORTABILITA', E RECLAMI**

### **Modifica condizioni**

Se la Banca, in presenza di un giustificato motivo, vuole procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi e ogni altra condizione del contratto, sfavorevoli per il cliente, deve comunicare per iscritto a quest'ultimo la variazione con un preavviso minimo di 60 giorni. La variazione si intende approvata se il cliente non recede entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione, senza spese e con l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

### **Recesso dal contratto**

Se il Cliente è un consumatore ai sensi dell'art. 3 D.Lgs. 6/9/2005 n. 206 (Codice del Consumo), la Banca può recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato con un preavviso di quindici giorni ovvero con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, come ad esempio: se il Cliente è divenuto insolvente o non ha prestato le garanzie

promesse oppure se si verificano fatti che pregiudicano la situazione del Cliente (quali, a titolo esemplificativo, l'emissione di decreto ingiuntivo, provvedimento di sequestro, procedimento esecutivo, iscrizione di ipoteca giudiziale, elevazione di protesto di assegni per mancanza di provvista, protesto di effetti cambiari, iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, irregolare utilizzo del fido, mancata integrazione delle garanzie prestate, ecc.) o al ricorrere di una giusta causa. Se l'apertura di credito è stata concessa a tempo determinato la Banca può recedervi con effetto immediato al ricorrere di una giusta causa, ai sensi dell'art. 1845, comma 1, cod. civ. In entrambe le ipotesi, per il pagamento di quanto dovuto per capitale utilizzato e per interessi maturati sarà dato al Cliente un termine di tre giorni.

Se il Cliente non è un consumatore, la Banca può recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito. Per il pagamento di quanto dovuto per capitale utilizzato e per interessi maturati, sarà dato al Cliente un preavviso non inferiore ad un giorno.

Il Cliente può sempre recedere dall'apertura di credito in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente l'importo utilizzato e gli interessi maturati.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Portabilità

L'art. 8 della Legge 40/2007 ha introdotto la facoltà per il cliente di trasferire (art 1202 c.c. surrogazione per volontà del debitore) il proprio mutuo, apertura di credito o altro finanziamento, da una banca all'altra senza alcun addebito di penali o altri oneri di qualsiasi natura da parte della banca originaria e da quella subentrante

### Reclami

I reclami vanno inviati, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca, piazza Giuseppe Mazzini n. 53 – 81055 Santa Maria Capua Vetere (CE), - info@bansco.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- *Conciliatore Bancario Finanziario*. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).
- uno degli organismi iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Il "Cliente" e le associazioni che lo rappresentano e le altre parti interessate possono presentare esposti alla Banca d'Italia, restando impregiudicato il loro diritto di adire la competente Autorità Giudiziaria o di presentare reclami.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla documentazione (Avvisi, Guide e Regolamenti) a disposizione della clientela presso i locali della Banca aperti al pubblico.

## LEGENDA

Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa. Il tasso applicato può essere fisso o variabile. Il tasso variabile è indicizzato all'Euribor 6 mesi tasso 365 più uno spread massimo di 9 punti percentuali. La rivedibilità del parametro è ogni semestre solare - 01 gennaio e 01 luglio di ogni anno.
Parametro del tasso variabile	Si assume il tasso EURIBOR Tasso 365 (Euro Interbank Offered Rate) a sei mesi, rilevato il quarto giorno lavorativo antecedente il primo giorno del semestre soggetto a rivedibilità, arrotondato a dieci centesimi di punto superiori, e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 ore" e su questa base verrà applicato il tasso per tutto il semestre in scadenza. L'EURIBOR è il tasso al quale vengono offerti depositi da parte di banche primarie ad altre banche primarie, rilevato giornalmente alle ore 11 (ora dell'Europa centrale) dal Comitato di Gestione "Euribor Panel Steering Committee".



Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e addebitati in conto, producendo ulteriori interessi. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale viene applicata la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori.																				
Tasso di interesse di mora  Commissione Istruttoria Veloce	<p>Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, dal rapporto di apertura di credito in conto corrente per qualsiasi motivo.</p> <p>E' applicata in ipotesi di sconfinamenti sul fido accordato in base alla seguente normativa:</p> <p>Come noto l'art.117 bis - (*Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti*) del Testo Unico Bancario prevede espressamente che a fronte di sconfinamenti in assenza di affidamenti, ovvero oltre il limite del fido, i contratti di conto corrente e di apertura di credito possono prevedere, quali unici oneri a carico del cliente, una commissione di istruttoria veloce determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi.</p> <p>Il Decreto CICR n. 644 del 30 giugno 2012 ha ora definito le caratteristiche della Commissione Istruttoria Veloce (C.I.V.), nei seguenti termini:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. è determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto.</li> <li>6. non eccede i costi mediamente sostenuti dall'intermediario per svolgere l'istruttoria veloce e a questa direttamente connessi;</li> <li>7. è applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente;</li> <li>8. è applicata solo quando vi è sconfinamento avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata.</li> </ol> <p>Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la commissione di istruttoria né il tasso d'interesse previsto per gli utilizzi in assenza di affidamento o extra fido.</p> <p>(*) La Commissione di Istruttoria Veloce non è dovuta:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4. nei rapporti con i consumatori quando: <ul style="list-style-type: none"> <li>- per gli sconfinamenti in assenza di fido, il saldo passivo complessivo- anche se derivante da più addebiti- è inferiore o pari a 500 euro; per gli utilizzi extrafido l'ammontare complessivo di questi ultimi- anche se derivante da più addebiti- è inferiore a 500 euro;</li> <li>- lo sconfinamento non ha la durata superiore a sette giorni consecutivi;</li> </ul> </li> </ol> <p>Il consumatore beneficia di tale esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;</li> <li>6. lo sconfinamento ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha acconsentito.</li> </ol> <p style="text-align: center;">-----</p> <p>Esempio concreto del funzionamento della c.d. "commissione di istruttoria veloce"</p> <p>- Dal 1/9 al 10/09/2012 si verifica uno scoperto di conto con utilizzo di € 300,00 (unico prelevamento effettuato dal cliente) - dal 10/09/2012 al 20/07/2012 utilizzo di € 510,00 (generato da un da un secondo prelevamento effettuato dal cliente) dal 21/09/2012 al 29/09/2012 rientro del fido.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">1/9-07/9/2012</th> <th style="text-align: left;">10/9-20/9/2012</th> <th style="text-align: left;">21/9-29/9/2012</th> <th style="text-align: left;">Totale dovuto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Utilizzo extra-fido</td> <td>Utilizzo Extra fido</td> <td>Nessun Utilizzo</td> <td></td> </tr> <tr> <td>€ 300,00</td> <td>€ 510,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CIV</td> <td>CIV</td> <td>CIV</td> <td>CIV</td> </tr> <tr> <td>€ 0,00 (in franchigia)</td> <td>€ 50,00</td> <td>€ 0,00</td> <td>€ 50,00</td> </tr> </tbody> </table>	1/9-07/9/2012	10/9-20/9/2012	21/9-29/9/2012	Totale dovuto	Utilizzo extra-fido	Utilizzo Extra fido	Nessun Utilizzo		€ 300,00	€ 510,00			CIV	CIV	CIV	CIV	€ 0,00 (in franchigia)	€ 50,00	€ 0,00	€ 50,00
1/9-07/9/2012	10/9-20/9/2012	21/9-29/9/2012	Totale dovuto																		
Utilizzo extra-fido	Utilizzo Extra fido	Nessun Utilizzo																			
€ 300,00	€ 510,00																				
CIV	CIV	CIV	CIV																		
€ 0,00 (in franchigia)	€ 50,00	€ 0,00	€ 50,00																		
Commissione onnicomprensiva	<p>Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' una commissione concordata preventivamente in forma scritta unitamente al tasso debitore al momento della concessione di una apertura di credito in conto corrente, e viene applicata dal momento della messa a disposizione delle somme, indipendentemente dall'utilizzo, in misura percentuale dell'accordato e proporzionalmente al periodo di durata dell'affidamento. L'addebito è regolato in conto corrente con la stessa periodicità di liquidazione prevista per gli interessi ovvero per ogni trimestre solare.</p>																				

	<p>Esempi di calcolo:</p> <p>↳ <i>Esempio 1: (fido costante nel trimestre)</i> fido accordato dal 1/1 al 31/3 €.1.500,00 (90gg) media del trimestre €.1.500,00 * 0,50% = €.7,50</p> <p>↳ <i>Esempio 2: (fido con variazione nel trimestre)</i> fido accordato dal 1/1 al 28/2 €.1.000,00 (59gg) fido accordato dal 1/3 al 31/3 €.1.500,00 (31gg) media del trimestre €.1.172,22 * 0,50% = €.5,86</p>
Indicatore sintetico di costo (ISC)	Indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.
TEGM (tasso effettivo globale medio)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM delle aperture di credito in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.
Euribor	<p>Ultime rilevazioni del parametro di riferimento - Euribor 6 mesi tasso 365 -</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 28 giugno 2012 0,94%</li> <li>• 02 gennaio 2013 0,324%</li> </ul>

**Il Cliente dichiara di aver ricevuto, prima della conclusione del contratto, copia del presente Foglio Informativo**

.....

(Luogo e data)

\_\_\_\_\_

(Firma)